

# BBank Kontinuität Union

## Internationaler Mischfonds



### Risikoklasse<sup>1</sup>

● geringes Risiko
 ✔ **mäßiges Risiko**
● erhöhtes Risiko
 ● hohes Risiko
 ● sehr hohes Risiko

### Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko sehr hohes Risiko  
geringe Renditechancen höchste Renditechancen



### Empfohlener Anlagehorizont



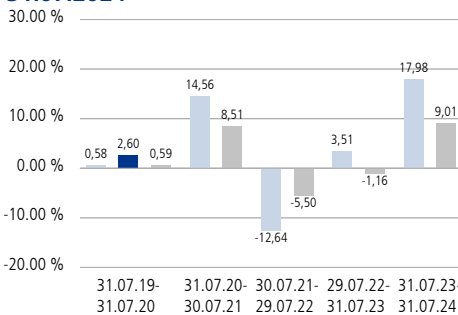
### Anlagestrategie

Das Fondsvermögen kann weltweit in eine Vielzahl von Anlageklassen über Investmentfonds und Direktanlagen (u.a. Aktien und Anleihen) angelegt werden. Der Anteil an Offenen Immobilienfonds, die bis zum 31. Juli 2013 erworben werden dürfen, kann gehalten werden. Derivate können zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden. Das Vermögensmanagementkonzept des Fonds verbindet ein aktives Management mit einer flexiblen Steuerung der Anlageklassen. Je nach Marktsituation kann sich die Gewichtung der Anlageklassen verändern, um an Chancen zu partizipieren und Risiken zu reduzieren. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab<sup>2</sup>, wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement kann durch aktive Über- und Untergewichtung einzelner Vermögenswerte wesentlich – sowohl positiv als auch negativ – von diesem Vergleichsmaßstab abweichen. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich.

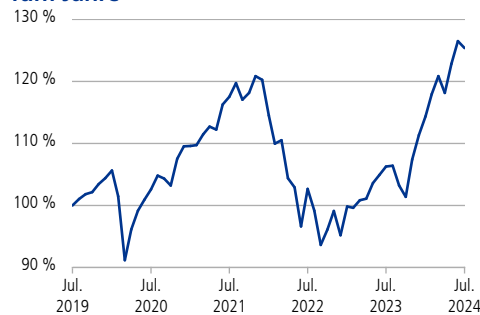
### Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	531423
ISIN	DE0005314231
Fondstyp	Alternativer Investmentfonds (AIF)
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	02.05.2000
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
SRI <sup>4</sup>	3 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 31.07.2024	
Rücknahmepreis	94,79 EUR
Fondsvermögen	1.384,38 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Teilfreistellung <sup>5</sup>	15,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	1,15 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen <sup>6</sup>	
Ausgabeaufschlag <sup>7</sup>	2,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>8</sup>
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,25 % p.a., maximal 1,50 % p.a.
Laufende Kosten <sup>9</sup>	1,7 % p.a.

### Historische Wertentwicklung per 31.07.2024<sup>3</sup>



### Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



■ Wertentwicklung (brutto)
 ■ Wertentwicklung für den Anleger (netto)
 ■ Wertentwicklung Vergleichsmaßstab

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn			1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	
Annualisiert	-	-	-	-	17,98	2,18	4,63	3,83	3,62	
Kumuliert	-0,89	12,62	17,98	17,98	6,68	25,38	45,63	137,08		
	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Kalenderjahr	16,95	-20,84	9,79	4,91	14,42	-8,47	5,10	5,17	2,17	7,71
Vergleichsmaßstab	10,14	-12,83	4,91	3,45	11,11	-1,34	2,89	4,57	2,95	9,23

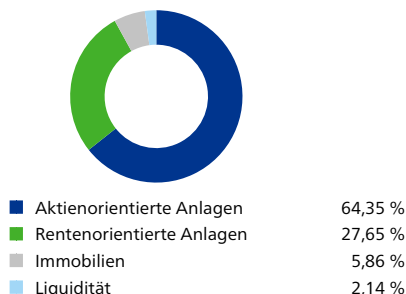
Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

# BBBank Kontinuität Union

## Internationaler Mischfonds



### Fondsstruktur nach Anlageklassen



### Fondsstruktur nach Regionen

Region	Anteil
Europa	46,89 %
Nordamerika	39,46 %
Asien/Pazifik	5,60 %
Emerging Markets	2,38 %
Global	1,58 %

### Die größten Aktienwerte

NVIDIA Corporation	12,08 %
Apple Inc.	3,63 %
ASM International NV	2,29 %
Microsoft Corporation	2,18 %
Novo-Nordisk AS	1,80 %
AXA S.A.	1,78 %
Applied Materials Inc.	1,50 %
UniCredit S.p.A.	1,41 %
UBS Group AG	1,38 %
TotalEnergies SE	1,34 %

### Die größten Rentenwerte

0.000 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. Green Bond v.20(2030)	1,91 %
10.000 % Petróleos Mexicanos v.23(2033)	1,83 %
5.250 % Imperial Brands Finance Netherlands B.V. EMTN Reg.S. v.23(2031)	0,65 %
3.000 % ING Bank NV Reg.S. Pfe. v.23(2033)	0,64 %
4.500 % NN Group NV Reg.S. Fix-to-Float Perp.	0,64 %
2.500 % ZF Europe Finance BV v.19(2027)	0,48 %
2.125 % UBS Group AG Reg.S. Fix-to-Float v.22(2026)	0,43 %

### Die größten Fondswerte

Aramea Rendite Plus	5,65 %
UniDynamicFonds: Global A	2,73 %
Unilmmo: Europa	2,47 %
Unilmmo: Deutschland	2,27 %
UnilInstitutional High Yield Bonds	1,87 %
AB SICAV I - Sustainable Euro High Yield Portfolio	1,77 %
UnilInstitutional Short Term Credit	1,76 %
Heptagon Fund ICAV - Driehaus US Micro Cap Equity Fund	1,62 %
UnilInstitutional Global Equities Concentrated	1,61 %
UnilInstitutional Euro Subordinated Bonds	1,35 %

### Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>10</sup> :	19 Jahre / 3 Monate	Ø-Rendite <sup>12</sup> :	2,09 %
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>11</sup> :	15 Jahre / 2 Monate	Ø-Rating <sup>13</sup> :	BBB+

### Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch die Kombination von Aktien- und Renteninvestitionen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den regelmäßigen Erträgen und möglichen Wertsteigerungen einer Immobilienanlage
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit besserer Bonität

### Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Risiken einer Immobilienanlage (zum Beispiel Vermietungsquote, Bewertung, Mietausfall)
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren

# BBBank Kontinuität Union

## Internationaler Mischfonds



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- <sup>2</sup> 55% ICE BofA Euro Large Cap / 17,5% MSCI EUROPE / 17,5% MSCI WORLD / 4% Unilmmo: Europa (DIFA02 / 980551) / 3,5% Unilmmo: Deutschland (DIFA01 / 980550) / 2,5% Unilmmo: Gbl (DIFA06 / 980555)
- <sup>3</sup> Abbildungszeitraum 31.07.2019 bis 31.07.2024. Alle Angaben basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten einzubeziehen (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten). In der Nettowertentwicklung werden die auf Fondsebene anfallenden Kosten sowie ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 2,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr. Am 28.02.2022 hat sich die Anlagepolitik/der Vergleichsmaßstab wesentlich geändert (neuer Vergleichsmaßstab siehe Fußnote<sup>2</sup>)
- <sup>4</sup> SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindikatoren können Produkte hinsichtlich des möglichen Risikos miteinander verglichen werden. Je höher der Gesamtrisikoindikator, umso höher das Risiko. Die Einstufung kann sich künftig ändern. Ein Gesamtrisikoindikator von 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.
- <sup>5</sup> Die Teilfreistellung dient als Ausgleich für bestimmte Steuern, die bereits auf Fondsebene erhoben wurden. Die steuerpflichtigen Erträge des Fonds, zum Beispiel bei einer Ausschüttung, sind daher in Höhe des genannten Prozentsatzes steuerfrei.
- <sup>6</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>7</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>8</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>9</sup> Hierbei handelt es sich um eine Schätzung. Eine eventuelle Erfolgsgebühr wird nicht berücksichtigt. Die laufenden Kosten umfassen die vom Fonds getragenen Kosten inklusive Transaktionskosten, diese bestehen aus tatsächlichen (Order)Gebühren und aus errechneten oder geschätzten fiktiven Werten, d.h. impliziten Transaktionskosten. Bei letzteren können verschiedene Methoden zum Einsatz kommen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- <sup>10</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>11</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>12</sup> Die durchschnittliche Rendite (brutto) bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich. In die Berechnung der Kennzahl gehen alle Finanzinstrumente mit einer auf maximal 20 % gekappten Rendite der Rentenanlagen ein. Mit dieser Vorgehensweise wird vermieden, dass rechnerische Extremwerte von gering gewichteten Anlagen im Sondervermögen maßgebliche Auswirkungen auf die Renditekennzahl haben. Aussagen zur Höhe der Ertragsausschüttung, zu Risiken bzw. der zukünftigen Wertentwicklung können daraus nicht abgeleitet werden.
- <sup>13</sup> Durchschnittliches Rating auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

### Rechtlicher Hinweis

Diese Produktinformation stellt keine Handlungsempfehlung dar und ersetzt nicht die individuelle Anlageberatung durch eine Bank/einen Vertriebspartner sowie den fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat.

Ausführliche produktspezifische Informationen, insbesondere zu den Anlagezielen, den Anlagegrundsätzen, zu Chancen und Risiken sowie Erläuterungen zum Risikoprofil des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, dem Basisinformationsblatt sowie den aktuellen Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG oder auf [www.union-investment.de/DE0005314231](http://www.union-investment.de/DE0005314231) erhalten. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt des Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf [www.union-investment.de/beschwerde](http://www.union-investment.de/beschwerde). Union Investment Privatfonds GmbH kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der BBBank Kontinuität Union unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem BBBank Kontinuität Union besteuert werden. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Soweit nicht anderweitig angegeben, ist die Gültigkeit der hier abgebildeten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Produktinformation beschränkt.

Union Investment Privatfonds GmbH kann lediglich für eine in diesem Dokument enthaltene Angabe verantwortlich gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den Angaben in gesetzlichen Verkaufsunterlagen und sonstigen Informationsmaterialien vereinbar ist.

Union Investment Service Bank AG  
Weißfrauenstraße 7  
60311 Frankfurt am Main  
Telefon 069 58998-6060  
Telefax 069 58998-9000  
E-Mail [service@union-investment.de](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)